PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TEMA:

ANÁLISIS DE LAS NECESIDADES DE CRÉDITO EDUCATIVO EN LOS ESTUDIANTES DE LA PUCESE

PREVIO AL GRADO ACADÉMICO DE INGENIERÍA COMERCIAL

MENCIÒN PRODUCTIVIDAD

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

ARTICULACIÓN EMPRESARIAL TERRITORIAL

AUTOR:

MAGNI MASSIEL MERO MOSQUERA

TUTOR:

PhD. ROXANA IVÓN BENITES CAÑIZARES

OCTUBRE, 2018

TRIBUNAL DE GRADUACIÒN

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCESE previo a la obtención de título de Ingeniera Comercial mención Productividad.

LECTOR 1

Mgt. Mirna Chichande

LECTOR 2

Mgt. Orlin Álava

DIRECTOR DE ESCUELA

Mgt. Alexandra Bautista

DIRECTOR DE TESIS

PhD. Roxana Benites

AUTORÌA

Yo, Magni Massiel Mero Mosquera con número de cédula 080318884-6 declaro que la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

En virtud que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora y de la PUCESE.

Magni Massiel Mero Mosquera

080318884-6

AGRADECIMIENTO

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas por ser una institución en donde se adquiere educación superior de calidad y excelencia, por que formaron parte de mi formación académica.

A mis docentes por los conocimientos impartidos en el aula de clases y lectores Mgt. Mirna Chichande y Mgt. Orlin Álava, por guiarme a lo largo del trabajo de investigación. Un agradecimiento especial a mi asesora PhD. Roxana Benites Cañizares por la paciencia y apoyo brindado, aclarando cada una de mis dudas e inquietudes, y guiándome a lo largo de esta travesía, dando como resultado el siguiente proyecto de Tesis.

A los estudiantes de la PUCESE que aportaron para el desarrollo de este estudio.

Magni Massiel Mero Mosquera

DEDICATORIA

A Dios Todopoderoso por la fortaleza brindada y por haberme dado salud para lograr mis objetivos y permitirme culminar esta etapa en mi vida. A mis padres Sorell Mosquera y Miguel Mero por brindarme su apoyo incondicional en todo momento junto a mis hermanas Michelle y Mell. A mis abuelitos Adita, Guillermo; que desde el cielo me cuidan y me guían en todo momento, y mi abuelita Gladys por ser también un pilar fundamental en mi vida porque gracias a sus consejos y motivación constante soy la persona que soy ahora. A mis tíos Luis, Cecibel, mis primas: Briggitte, Jhayde y Liz y a todas aquellas personas que de una u otra manera han contribuido para el logro de mis objetivos.

Magni Massiel Mero Mosquera

RESUMEN

La PUCESE a lo largo de su vida institucional ha forjado la educación y formación de profesionales de excelencia y calidad.

La presente investigación fue realizada con el propósito determinar datos relevantes de como los estudiantes solventan sus estudios académicos, debido a que en los últimos años, la demanda del estudiantado ha disminuido (PUCESE, 2017).

Ante lo expresado el principal objetivo de esta investigación es analizar las necesidades de crédito educativo para los estudiantes de la PUCESE, como respuesta a las condiciones económicas por las que atraviesa el país.

La metodología utilizada aplicó un estudio y análisis de la realidad de los estudiantes al iniciar su carrera universitaria obteniendo datos sobre la problemática en la institución y sus respectivos análisis. Para cumplir con los objetivos de esta investigación se realizaron 323 encuestas a los estudiantes de distintos niveles y carreras que ofrece la PUCESE.

Los principales resultados de esta investigación reflejan que un 90% de los estudiantes requieren de acceso a crédito estudiantil; un 85% refleja que dependen económicamente de sus familiares, debido a esto sus ingresos familiares se encuentran en menos de $300.00 representando un 60% de la población, siguiéndole un 22% con ingresos entre $300.00 y $500.00. Además, un 77% de estudiantes señaló que no posee empleo.

Una de las principales conclusiones es que existe un alto índice de estudiantes que requiere de acceso a crédito para solventar sus estudios universitarios.

Palabras Claves: Crédito Educativo, Capital Humano, Financiamiento, Nivel de Ingresos, Educación.

ABSTRACT

The PUCESE, throughout its institutional life, has forged the education and training of professionals of excellence and quality.

The present investigation was carried out with the purpose of determining relevant data on how students pay for their academic studies, due to the fact that student demand has decreased in recent years (PUCESE, 2017).

As shown above, the main goal of this research is to analyze the educational credits needed by students of PUCESE, in response to the economic conditions that the country is going through.

In regard of the methodology applied, the deductive method was used, consisting in a research and analysis of the students' reality when they start their university career, obtaining data about the issues faced in the institution, and their respective analyzes. To fulfill the goals of this research, 323 surveys were conducted to students from different levels and careers offered by PUCESE.

The main results of this research show that 90% of students require access to student loans; 85% reflect that they depend economically on their family members; due to this, their family income is in average less than $ 300.00, which represents 60% of the population, followed by 22% who state that their income is between $ 300.00 and $ 500.00.

In addition, 77% of students indicated that they do not have a job. Therefore, it is concluded that in the Pontifical Catholic University of Ecuador in Esmeraldas, there is a high index of students that require access to credit loans to pay for their university studies.

Keywords: Educational Credit, Human Capital, Financing, Income Level, Education.

INDICE

1. INTRODUCCIÓN 10
1.1. Presentación del tema de investigación 10
1.2. Planteamiento del problema 10
1.3. Justificación 11
1.4. Objetivos 11
Objetivo General 11
Objetivos Específicos 12
2. MARCO TEÓRICO 13
2.1. Bases teórico-científicas 13
2.1.2. Capital Humano 13
2.1.3. Desarrollo Económico 14
2.1.4 Crédito 14
2.1.5. Crédito educativo 15
2.1.6 Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo 17
2.1.7. Crédito Educativo en el Ecuador 17
2.1.9 Gasto Público en Educación 18
2.2.1 Crédito educativo en América Latina 18
2.2. Antecedentes 20
2.3. Marco legal 22
3. METODOLOGÍA 25
3.1. Tipo de estudio 25
3.2. Definición conceptual y operacional de las variables 25
3.3. Métodos 26
3.4. Técnicas e instrumentos 27

3.5 Análisis de datos 28
3.6 Análisis estadística descriptiva 29
4. RESULTADOS 31
4.1 Datos Generales del Estudio 31
4.2 Identificación de la importancia de los créditos educativos y formas de acceder al mismo 33
4.2.1 Oferta de crédito de instituciones financieras de la provincia de Esmeraldas 35
4.2.2 Otros medios de financiamiento para la educación 37
4.3 Recopilación de la información del estudiantado de la PUCESE sobre la forma de financiamiento de sus estudios. 38
5. Discusión 40
6. Conclusiones 42
7. Recomendaciones 43
8. Referencias Bibliograficas 44

LISTA DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla Nº1: Definición conceptual y operacional de las variables…… 25

Tabla Nº2: Distribución de la Población y muestra de la Investigación…….…....28

Tabla Nº 3: Análisis estadística descriptiva……. 29

Tabla Nº 4: Género…… 32

Tabla Nº 5: Carreras Universitarias……... 33

Tabla Nº 6: Bancos que otorgan crédito educativo……... 34

Tabla Nº 7: Importancia del acceso a crédito estudiantil……... 34

Tabla Nº 8: Oferta de crédito de instituciones financieras……..35

Tabla Nº 9: Créditos quirografarios para la educación……....37

Tabla Nº 10: Dependencia Económica……..……..... 38

Tabla Nº 11: Trabaja……... 39

Tabla Nº 12: Nivel de Ingresos……... 39

Figura 1. Edad……. 32

Figura 2. Nivel de Estudios……. 32

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Presentación del tema de investigación

La Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas PUCESE es una institución de educación superior que abrió sus puertas desde el año 1981. A lo largo de su vida institucional ha contribuido en la formación de profesionales que aportan al desarrollo de la provincia y el país.

Siendo una institución de gran prestigio educativo, estudiantes de todas partes de la provincia y el país optan por estudiar una carrera en la PUCESE.

En los últimos semestres se ha notado una disminución en cuanto al número de alumnos debido a que existe dificultad al conformar grupos para la apertura de carreras por el hecho de existir baja demanda de estudiantes.

Según datos estadísticos del informe anual de la institución, se pudo evidenciar que para el segundo semestre de 2016 la PUCESE alcanzó un número de estudiantes de 1511, mientras que para el primer semestre de 2017 estuvo conformado por 1490 estudiantes y en el segundo semestre de 2017 por 1342 estudiantes, notando como resultado que en los últimos semestres la demanda del estudiantado ha disminuido (PUCESE, 2017).

Una de las explicaciones que se anticipan a esta disminución de la demanda se debe a la situación económica que atraviesa el estudiantado, requiriendo financiamiento para solventar sus estudios, por ello es necesario identificar la necesidad de crédito educativo en las carreras que conforman la PUCESE.

Debido a lo anterior se presenta como tema de investigación: Análisis de las necesidades de crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE.

1.2. Planteamiento del problema

Dada las condiciones económicas actuales por las que atraviesa el país, los estudiantes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas no cuentan con recursos para continuar con sus estudios, y encuentran dificultades en el acceso a crédito educativo.

Se ha evidenciado que existen estudiantes que han optado por renunciar a su carrera universitaria debido a la falta de liquidez para solventar sus gastos estudiantiles y aquellos que continúan, optan por acceder a un crédito educativo con una gran cantidad de requisitos.

En algunos casos los estudiantes toman la decisión de no acceder a todas las materias que conforman el pensum de la carrera, atrasando sus estudios y perdiendo el interés. Y en otros casos, no cuentan con el apoyo de alguien para solventar los gastos educativos.

Una alternativa para que los estudiantes accedan a la educación superior en la PUCESE es mediante el acceso a crédito oportuno, por ello surgen las siguientes interrogantes:

- ¿Existen necesidades de crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE?
- ¿Cuál es la forma de financiamiento de los estudiantes?
- ¿Cuál es el número de estudiantes que requieren acceso a crédito?

1.3. Justificación

El presente trabajo de investigación es de suma importancia porque va enfocado a analizar fuentes alternativas de financiamiento para estudiantes universitarios sin importar la situación económica; además, aporta con investigación en la línea de finanzas populares.

Se justifica desde lo social porque permite dar respuesta al financiamiento destinado a todos los niveles educativos. El estudio tiene como beneficiarios a nivel institucional a una investigación denominada *Modelo de Finanzas Popular como Alternativa para el Desarrollo Local en la provincia de Esmeraldas*, realizada por docentes de la PUCESE y como beneficiarios finales al estudiantado que conforman la institución.

1.4. Objetivos

Objetivo General

- Analizar el requerimiento de crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE.

Objetivos Específicos

- Identificar la importancia de los créditos educativos.
- Recopilar información del estudiantado de la PUCESE sobre la forma de financiamiento de sus estudios.
- Determinar el porcentaje de estudiantes que requiere acceso a crédito.

CAPITULO I

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teórico-científicas

Desde la perspectiva teórica se abordará la temática del capital humano, ya que provee la explicación de la necesidad de la inversión en los jóvenes que apuestan por formación superior.

2.1.2. Capital Humano

Schultz (1961) desarrolló la Teoría del Capital Humano e hizo énfasis en la educación como una inversión, donde el acceso a la educación y a la salud era determinado por los diferentes ingresos; además, estableció la rama de la ciencia económica denominada economía de la educación.

> "Propongo tratar la educación como una inversión en el hombre y tratar sus consecuencias como una forma de capital. Como la educación viene a formar parte de la persona que la recibe, me referiré a ella como capital humano" (Schultz; 1985). Citado por (Londoño, 2007, p. 12).

El capital humano es considerado como un factor propiciador de desarrollo y crecimiento económico, para su formación entran en juego diversos elementos, los más importantes son la educación y la capacitación laboral, porque a través de ellos se descubren y desarrollan las capacidades, los talentos, las destrezas y habilidades de los individuos (Villalobos y Pedroza, 2009, p. 280).

El capital humano hace referencia a la inversión en una educación de calidad que genere mejoramiento e incremento de eficiencia de la productividad, teniendo como resultado un alto nivel de desarrollo económico y humano.

La educación es un bien especial, que puede ser considerado como un bien de inversión, debido a que está destinado a cumplir varias funciones en la sociedad: es promotor de una ciudadanía participativa y crítica, imparte las destrezas requeridas para obtener trabajo

digno y estimulante, y promueve la igualdad de oportunidades y la movilidad social. (Delgado, 2004, p. 22).

Según Villalán (2012), el capital humano es considerado un factor de producción dependiente de la cantidad de conocimientos, la calidad del grado de formación y de la productividad de las personas involucradas en un proceso productivo (Villalán, 2012, p. 8)

El capital humano puede tener un origen innato o adquirido. El innato comprende aptitudes de tipo físico e intelectual, que pueden verse alteradas debido a las condiciones de alimentación y salud. El adquirido se irán formando a lo largo de la vida de los sujetos a través de la educación formal e informal recibida y por la experiencia laboral acumulada (Giménez & Simón, 2002, p. 3-4).

2.1.3. Desarrollo Económico

El desarrollo económico se puede definir como la capacidad de crecimiento y cambio estructural que mediante la utilización del potencial del desarrollo existente en el territorio conduce a elevar el bienestar de la población de una localidad o una región (Vásquez, 2000, p. 21).

Aportando al autor se considera que el desarrollo económico es un punto importante dentro de una región, puesto que sus riquezas aumentan con fin de mantener el bienestar económico y social de la población.

2.1.4 Crédito

Para Gómez (1997) el crédito es un préstamo de dinero que el banco otorga a su cliente con el compromiso que en el futuro el cliente lo devolverá en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago, y con un interés adicional que compensa al banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero, mediante el prepago (Gómez, 1997, p. 8).

Tomando el punto de vista del autor se puede considerar que un crédito es una responsabilidad adquirida en una institución financiera, que conlleva al pago puntual de

sus cuotas e interés. En caso de incumplimiento del pago, el crédito adquiere una revalorización sumado al interés por mora. El crédito puede ser categorizado de la siguiente forma:

1. Crédito de consumo; monto de dinero que otorga el banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

2. Crédito de comercial; monto de dinero que otorga el banco a empresas de diversos tamaños para satisfacer necesidades de capital de trabajo, adquisición de bienes, pagos de servicios, refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo (1 a 4 años).

3. Crédito hipotecario; **c**rédito que otorga el banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para construcción de vivienda y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido pagado a mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años) y por último el

4. Crédito estudiantil; son aquellos que sirven como financiamiento a través de los cuales los estudiantes pueden acceder a obtener una educación pese a la situación económica por la que esté aconteciendo (BANCAFÁCIL, 2015).

2.1.5. Crédito educativo

El Crédito Educativo es un mecanismo económico y social, que consiste en un préstamo, con el que el estudiante cubre todo o parte de los costos que implican sus estudios. Cuando finaliza sus estudios, paga el préstamo, y la entidad utiliza este pago para otorgar crédito a otro estudiante.

En ese momento el mecanismo financiero adquiere una connotación de solidaridad social y se pone en práctica un proceso rotatorio del dinero: El monto entregado no se pierde, se recupera y se posibilita su uso indefinido en el tiempo (Delgado, 2004, p. 18).

El crédito educativo es considerado una salida para toda aquella persona con aspiraciones de educarse profesionalmente. Además, una vez cancelado su préstamo, el mismo es

otorgado a otro aspirante del crédito y así sucesivamente abriendo puertas hacia al campo de la educación.

La necesidad del crédito nace con el desarrollo empresarial y personal. En el caso de Colombia, el Crédito Educativo se origina en una experiencia del sector privado, desde la vivencia de un estudiante que quería especializarse en el exterior y carecía de recursos. El texto analizado cita la vivencia del Dr. Gabriel Betancourt Mejía, considerado por APICE, Asociación Panamericana de Crédito Educativo, como el "Padre del Crédito Educativo".

En 1942 gestionó y obtuvo una beca, pero ésta era parcial, se dirigió a la Compañía Colombiana de Tabaco, cuyo lema era: "Para progresar es necesario servir", y le propuso a su presidente, que le prestara $ 1,000.00 que estarían respaldados por los conocimientos que él adquiriría en el exterior, la propuesta fue aceptada (Delgado, 2004, p. 17).

La necesidad de crédito educativo se originó debido a las circunstancias de un joven con aspiraciones de educarse y obtener su profesión, gracias a ello hoy en día muchos estudiantes de distintas partes del mundo pueden obtener su profesión y una vez culminado pueden cancelar el crédito concedido, cuyo valor es otorgado a otro aspirante para los mismos fines.

En el caso de Ecuador, en 1971, la Junta Nacional de Planificación y Coordinación creó una comisión presidida por su Director Técnico, Francisco Vivanco Riofrio, para que con asesoramiento del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y del Instituto Colombiano para Estudios en el Exterior (ICETEX), desarrollen un proyecto de ley que permita la creación de una entidad que administre y coordine los recursos destinados a apoyar a los estudiantes.

Por ello, el 26 de abril de 1971, el presidente de la Republica, José María Velasco Ibarra, firmó el decreto N° 601, publicado en el Registro Oficial 212, con el que se creó el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE), como entidad de derecho público, adscrita a la Junta de Planificación y Coordinación Económica, con personería jurídica, autonomía, patrimonio y fondos propios, con sede en Quito. (Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, 2015)

2.1.6 Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo

APICE, es una organización internacional sin ánimos de lucro, integrado por 45 afiliados de 13 países de América, con el fin de "Asociar las instituciones y programas de crédito educativo y procurar su perfeccionamiento y expansión mediante el estudio, la investigación, la difusión, el fomento, la promoción, la evaluación y el desarrollo de sistemas de financiación de la educación, con el fin de apoyar a los estudiantes con alto rendimiento académico y menores recursos económicos, contribuir al desarrollo integral de las diferentes comunidades a las cuales pertenecen. (APICE, 2017)

2.1.7. Crédito Educativo en el Ecuador

El Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas fue la institución financiera pública, dedicada a invertir en el desarrollo del talento humano ecuatoriano, a través de la concesión del crédito educativo y la administración de becas para elevar la calidad de vida de los ecuatorianos. (IECE, 2014)

Desde noviembre de 2013 el Banco del Pacifico inició la concesión de los créditos educativos que anteriormente se otorgaban a través del Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas IECE, dirigidos a los ciudadanos ecuatorianos o extranjeros residentes que deseen realizar sus estudios de tercer nivel, cuarto nivel, capacitación perfeccionamiento, entrenamiento profesional e investigación en el país o en el exterior. (Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, 2014).

A nivel nacional el crédito educativo es un medio muy utilizado por los estudiantes de nivel superior en el país y su uso aumenta cada día más. Este crédito tiene un papel importante en la sociedad, para la mejora del capital humano en la misma, el problema, quizá en Ecuador, es que no se conoce su impacto en la sociedad. Se ha podido explicar mas no demostrar técnicamente sus bondades.

Hoy en día es necesario conocer los beneficios que ofrecen los créditos estudiantiles a través de la vivencia y/o experiencias de estudiantes que en algún momento accedieron a este crédito.

2.1.9 Gasto Público en Educación

La inversión en educación propicia una mejor redistribución de recursos y mayores oportunidades para la población y además permite consolidar una base de capital humano sobre la cual alcanzar mejoras en la productividad y en la capacidad de innovación (Hermida & Quichimbo, 2010, p. 10).

En Ecuador, de acuerdo con la proforma presupuestaria 2018, se proyecta un gasto de $144,70 millones de dólares en universidades y escuelas politécnicas públicas (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

Las Universidades y Escuelas Politécnicas públicas ejecutaron el programa "Formación y Gestión Académica", el cual tiene como objetivo la formación de profesionales con excelencia; presento un monto devengado de enero a junio de 2017 de USD 319,20 millones, debe indicarse que en este se registran los pagos a docentes e investigadores universitarios.

El sacrificio depositado en una educación de calidad genera un impacto de desarrollo económico y humano debido a que brinda mayor aporte a la sociedad a través de conocimientos y experiencias adquiridas, que una vez transmitidas aumentan de una u otra forma la productividad de la población, generando empleo, disminuyendo los índices de pobreza e impulsando a otros a la adquisición de su mejor inversión, que es la educación.

2.2.1 Crédito educativo en América Latina

La educación superior es considerada una herramienta para el desarrollo económico y profesional de todo ser humano. Sin embargo, en países en desarrollo, el acceso a una carrera universitaria está encima de sus ingresos, debido a las situaciones económicas por las que atraviesa cada país.

En Chile según el Ministerio de Educación del país, se otorgan créditos de educación superior, que son préstamos que ayudan a cubrir parte del costo de los estudios y cuenta con recursos estatales, que se entregan a través del Instituto de Educación Superior o con

el respaldo del Estado. Se otorgan en la Unidad Tributaria Mensual UTM o en la Unidad de Fomento UF. El préstamo otorgado debe ser devuelto después de egresar o titularse, en plazo que va desde 10 hasta 20 años, dependiendo del valor de la deuda. (Ministerio de Educación Superior de Chile, 2018).

El Fondo Solidario de Crédito Universitario otorgado por la UTM, es un beneficio destinado a los estudiantes de nacionalidad chilena, egresados de enseñanza media, que por su situación socioeconómica requieren apoyo para financiar sus estudios superiores. Estos estudiantes deben pertenecer a Universidades del Consejo de Rectores, también denominadas Universidades Tradicionales.

En México, la EDUPASS, es una institución financiera especializada en el sector educativo, que otorga créditos educativos para estudiar en México y el extranjero, bajo las mejores condiciones del mercado, con la opción de pago totalmente flexible y a la medida de las necesidades del estudiante, aquellas personas que buscan recursos para obtener o continuar su educación (Edupass, 2018).

En Perú, el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo PRONABEC, es una institución que otorga crédito educativo para personas talentosas, y en situación de vulnerabilidad , bajo estándares de calidad para formar capital humano con alto desarrollo de capacidades en el país y en el extranjero (PRONABEC, 2018).

El propósito del programa es contribuir a una sociedad más equitativa, brindando acceso a una educación superior de calidad a personas talentosas. Cada oportunidad educativa comprende un conjunto de beneficios que permiten la atención integral de las necesidades del beneficiario para el adecuado desempeño académico y el éxito en la obtención de las certificaciones correspondientes.

2.2. Antecedentes

Los créditos educativos son medios sumamente requeridos por alumnos que desean solventar sus estudios académicos. A continuación se detallan estudios previos sobre investigaciones relacionadas con el crédito educativo.

En el análisis de resultados del trabajo de investigación denominado: El Crédito Educativo en la Educación Superior en el Ecuador, el autor consideró que la población con bajos recursos es la que menos se beneficiará en el acceso a crédito educativo.

Además, se reflejó que el país presenta en el nivel primario un acceso universal; sin embargo, los porcentajes disminuyen en el nivel secundario y se minimiza en el nivel superior. Es decir, que la población concentrada en estudiantes universitarios son aquellos con más dificultad para el acceso a crédito estudiantil.

El Crédito Educativo apenas representa para la demanda de estudiantes el 1,81% de la población universitaria, es decir que el 98% de los estudiantes no son atendidos por el programa, y en el año 2002, este número subió significativamente, porque los créditos concedidos estuvieron en la cifra de 13.641, que contrastando con la población estudiantil de esos mismos años, sigue siendo baja la cobertura del Crédito Educativo (Delgado, 2004, p. 80).

Además, se encontró un artículo titulado: Análisis del impacto social del crédito educativo en el Ecuador otorgado por el IECE periodo 2001-2007, dicha investigación reflejó que los estudios e indagaciones realizadas sobre las condiciones actuales del país afirman que el gobierno entrega los recursos a una tasa menor que la del mercado, es decir que es un crédito subsidiado.

Por otra parte, el crédito educativo por sus características y particularidades no es adecuado para el financiamiento de científicos e investigadores, los beneficiarios son estudiantes de doctorados en ciencias y dentro de los pocos beneficiados por el crédito completan sus estudios y manutención durante el periodo de la beca otorgada en donde se concluye que el aporte de los créditos del IECE es nulo a la actividad científica (Zea.; Herrera y Moreno, 2008, p. 7)

En una Universidad de Chile se presentó una tesis de maestría titulada: Análisis Organizacional del Fondo Solidario de Crédito Universitario, en donde se señala que el FSCU es un beneficio que se aplica a todas las universidades de Chile sean privadas o públicas.

Según los resultados obtenidos en la investigación, estudiantes afirmaron que siempre ha existido problemas vinculados con FSCU que se expresan en que los montos otorgados no están de acuerdo a las reales necesidades de los estudiantes lo cual se agrava con la situación de que los egresados y profesionales no cancelan sus deudas al final de sus estudios o al retirarse anticipadamente de las carreras.

En Chile el sistema de formación profesional se estructura en base a la inversión individual y privada, por lo tanto, la posibilidad de obtener un título universitario está condicionada a la capacidad de pago de cada estudiante y se convierte en una inversión privada, que es apoyada por el estado a través de las ayudas estudiantiles como el FSCU.

Se puede evidenciar que existen problemas en los estudiantes para poder solventar sus estudios universitarios y requieren una alternativa de préstamo estudiantil que sea de acuerdo a las necesidades y casos de cada estudiante (Cariceo, 2010, p. 28)

Por otra parte, en una revista de Administración y Finanzas se encontró un artículo sobre "Uso y Manejo del Crédito en Estudiantes Universitarios", en donde el objetivo de esta investigación es conocer el uso, manejo y sobretodo actitudes de los estudiantes universitarios para solventar sus estudios con tarjetas de crédito, siendo esta una alternativa importante para los estudiantes a la hora de cubrir sus gastos estudiantiles.

Para alcanzar el objetivo de esta investigación se diseñó un cuestionario que ayuda a describir el perfil de los encuestados, sus actitudes, manejo y uso de las tarjetas de crédito.

El perfil de los encuestados se describió a base de género, edad, año académico que cursan, ingresos, si trabajan y estado civil. Mediante dicho cuestionario de preguntas se obtuvo resultados en donde señalan que la mayoría de los estudiantes hace buen uso de las tarjetas de crédito aunque contrasta con el hecho de que el 60 por ciento de los estudiantes encuestados admite que otras personas cubren sus pagos mensuales cuando estos no pueden hacerlo, dando como referencias sus padres o familiares.

Por otra parte, en cuanto a la fuente ingresos de los estudiantes, señalaron un poco más del 60 por ciento, posee ingresos entre 250 y 500, dando como resultados ingresos mínimos para solventar estudios universitarios. (Castro, Delgado y Rodríguez, 2014, p. 54-55).

2.3. Marco legal

En la ley de la Constitución 2017 señala artículos que servirán de aporte para el proyecto de investigación.

Art. 356.- La educación superior pública será gratuita hasta el tercer nivel. El ingreso a las instituciones públicas de educación superior se regulará a través de un sistema de nivelación y admisión, definido en la ley.

La gratuidad se vinculará a la responsabilidad académica de las y los estudiantes. Con independencia de su carácter público o particular, se garantiza la igualdad de oportunidades en el acceso, en la permanencia, y en la movilidad y en el egreso, con excepción del cobro de aranceles en la educación particular.

El cobro de aranceles en la educación superior particular contará con mecanismos tales como becas, créditos, cuotas de ingreso u otros que permitan la integración y equidad social en sus múltiples dimensiones.

Según la Ley Orgánica de Educación Superior (LOES, 2016), señala en el capítulo 2 de la Garantía de la Igualdad de Oportunidades los siguientes artículos que servirán de aporte en esta investigación:

Art. 77.- Becas y ayudas económicas. - Las instituciones de educación superior establecerán programas de becas completas o su equivalente en ayudas económicas que apoyen en su escolaridad a por lo menos el 10% del número de estudiantes regulares. Serán beneficiarios quienes no cuenten con recursos económicos suficientes, los estudiantes regulares con alto promedio y distinción académica, los deportistas de alto rendimiento que representen al país en eventos internacionales, a condición de que

acrediten niveles de rendimiento académico regulados por cada institución y los discapacitados.

Este artículo es de gran aporte debido a que da a conocer sobre el apoyo que se le debe otorgar a todas las instituciones de educación superior, sobre las becas y ayudas económicas para los estudiantes que carezcan de financiamiento para solventar sus estudios, alumnos con altos promedios o que realicen alguna actividad deportiva o estudiantil, reconociendo de alguna forma el esfuerzo realizado, compensándole con un porcentaje de descuento en sus matrículas. Gracias a esta ley se darán a conocer los beneficios de las ayudas económicas que sin duda serán de gran apoyo a los estudiantes.

Art. 78.- Definición de becas, créditos educativos y ayudas económicas. - El reglamento que emita la Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, definirá lo que debe entenderse por becas, crédito educativo, ayudas económicas y otros mecanismos de integración y equidad social. En ningún caso se podrá devengar la beca o ayuda económica con trabajo.

Es de suma importancia conocer que son las becas, créditos educativos y ayudas económicas, ya que cada una se diferencia en distintos aspectos que en ocasiones es confundido su significado, así se identificará la mejor opción para cada estudiante, y gracias al beneficio que cada una posee, podrá acceder a la que más le convenga.

Art. 79.- Becas. - El Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas o la institución correspondiente, podrá otorgar crédito educativo no reembolsable y becas en favor de los estudiantes, docentes e investigadores del sistema de educación superior, con cargo al financiamiento del crédito educativo.

Existen varias instituciones financieras que otorgan créditos educativos y becas, que en ocasiones desconocen los estudiantes y esta ley permite conocer acerca de ella, sus beneficios, importancia, monto, plazos de pago, entre otras; en donde se benefician tanto estudiantes como docentes que deseen acceder a los mismos.

Según la Ley del Instituto de Talento Humano mediante el Decreto Ejecutivo No. 555 de fecha 19 de enero de 2015, publicado en Registro Oficial Segundo Suplemento No.439 de 18 de febrero de 2015, señala que el Instituto de Fomento al Talento Humano, como un organismo de derecho público, con personería jurídica propia, autonomía operativa,

financiera y administrativa, con patrimonio propio, adscrito a la Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, desconcentrado con jurisdicción a nivel nacional. Con lo expuesto, el Instituto de Fomento al Talento Humano, ex IECE, a partir del 04 de noviembre de 2013 dejó de otorgar créditos educativos, puesto que se vio inmerso en el proceso de traspaso y venta de cartera. La concesión de los mismos ha pasado a ser competencia del Banco del Pacífico (Instituto de fomento al Talento Humano, 2017).

CAPITULO II

3. METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación es realizado en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas.

3.1. Tipo de estudio

En el marco de la investigación se escoge la aplicada, ya que es implementado en la realidad para obtener un resultado práctico de las necesidades que se presentan en la institución en cuanto al acceso de crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE.

Otro tipo de estudio que se implementó es el exploratorio, debido a que el subjetivo fundamental es examinar o explorar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado nunca antes (Cazau, 2006).

3.2. Definición conceptual y operacional de las variables

Tabla Nº 1: Definición conceptual y operacional de las variables

Variables	Dimensión	Indicadores	Instrumentos	Preguntas
Financiamiento	Formas de Pago	Número de alumnos que financian sus estudios mediante créditos educativos. Número de alumnos que financian sus estudios familiares. Número de alumnos que financian sus estudios por cuenta propia.	Encuestas	¿Cómo financian los estudios los alumnos de la PUCESE? ¿Cuál es la forma de pago de los estudiantes? ¿Quiénes financian sus estudios?

Crédito Educativo	Necesidades de crédito educativo	Número de estudiantes que requieren acceso a crédito educativo.	Encuestas	¿Cuántos estudiantes requieren acceso a crédito educativo? ¿Cuántos estudiantes no conocen los beneficios del crédito educativo?
Importancia del crédito educativo	Importancia del acceso a crédito educativo	Número de estudiantes que consideran importante el acceso a crédito educativo Número de estudiantes que no consideran importante el acceso a crédito educativo	Encuestas	¿Cuántos estudiantes consideran importante el acceso a crédito educativo? ¿Cuántos estudiantes consideran no importante el acceso a crédito educativo?

Elaborado por: Magni Massiel Mero Mosquera

3.3. Métodos

El objetivo fundamental del presente trabajo de investigación fue conocer las necesidades de crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE, por ello se implementaron métodos investigativos que permitan llegar a un análisis y conclusiones sobre la problemática.

Para el desarrollo de este proyecto se requirió de la implementación del método deductivo, aplicando la investigación de campo debido a que se realizó un estudio y análisis de las necesidades del crédito académico en la institución, de esta forma conociendo la realidad de los estudiantes al iniciar su carrera universitaria.

Otro método que se implementó, es la investigación descriptiva que consiste en evaluar ciertas características de una situación particular en uno o más puntos del tiempo. En esta investigación se analizaron los datos reunidos para descubrir así, cuales variables están relacionadas entre sí. De esta forma se recopilaron todos los datos obtenidos sobre la problemática en la institución y sus respectivos análisis.

3.4. Técnicas e instrumentos

Dentro de la investigación se realizaron encuestas, diseñada para recopilar información sobre las necesidades de crédito educativo en la PUCESE, en donde se tomarán en cuenta variables destinadas a obtener datos sobre: financiamiento de estudios de los estudiantes, acceso a crédito estudiantil, importancia del crédito educativo.

Este instrumento de recolección de datos se elaboró previamente sobre el problema planteado para que la realidad sea más objetiva posible; el análisis estadístico de la encuesta se realizó a través de Microsoft Excel.

Para recordar algunos conceptos estadísticos aplicados, la estadística descriptiva es la rama de las matemáticas que recolecta, presenta y caracteriza un conjunto de datos, con el fin de describir apropiadamente las diversas características de ese conjunto. (Espinosa, 2010, p. 1). Para analizar los datos estadísticos que se reflejaron en los resultados obtenidos, es fundamental comprender los términos encontrados, que se definen a continuación:

Media. Es el promedio general de un conjunto de valores.

Mediana. Es el punto central de una serie de datos ordenados de forma ascendente o descendente.

Moda. Es el valor que más se repite.

Varianza de la muestra. Mide la mayor o menor dispersión de los valores de la variable respecto a la media aritmética.

Error típico. Es la variación producida por los factores distorsionantes tanto conocidos como desconocidos.

Desviación Estándar. Es una medida estadística de la dispersión de la población.

Curtosis. Sirve para analizar el grado de concentración que presentan los valores de una variable analizada alrededor de la zona central de la distribución de frecuencia sin necesidad de generar gráfico.

Coeficiente de asimetría. Indicador que permite establecer el grado de simetría que presenta una distribución de probabilidad de una variable aleatoria sin tener que hacer su representación gráfica.

Rango. Es la diferencia entre el valor máximo y el valor mínimo de la variable estadística.

3.5 Análisis de datos

En el marco del estudio de campo se estimó una población considerable de la institución, en donde se recolectó información mediante las respectivas encuestas dirigidas a los estudiantes, considerando alumnos de cada carrera que oferta la institución. Según datos estadísticos, en el II semestre 2016 la PUCESE contaba con 1511 estudiantes, se debe aclarar que el diseño de la investigación se realizó en el II 2016, realizándose el estudio entre el primer y segundo semestre el año 2017.

La matriz poblacional de la investigación estará conformada por 323 estudiantes de la PUCESE.

Tabla Nº2: Distribución de la Población y muestra de la Investigación

Población	Total	%	Muestra
Administración De Empresas	144	9.80%	33
Contabilidad Y Auditoria	156	10.61%	33
Comercio Exterior	162	11.02%	35
Diseño Gráfico	72	4.90%	15
Educación Básica A-B-C	32	2.18%	7
Educación Inicial A-B-C	20	1.36%	4
Enfermería (A)	440	29.93%	94
Gestión Ambiental	237	16.12%	52
Sistemas Y Computación	111	7.55%	24
Hotelería Y Turismo	53	3.61%	17
Lingüística Aplicada Mención E.I.	43	2.93%	9
Total	1511	100	323

Fuente: Secretaría general PUCESE

3.6 Análisis estadística descriptiva

Los datos obtenidos de los estudiantes de la PUCESE, se realizó una estadística descriptiva en donde se tomaron en cuenta los más relevantes para el desarrollo de su análisis, y a la vez las variables más esenciales como son la dependencia económica de los estudiantes, trabajo, si posee crédito educativo y en qué entidad financiera y si considera importante el acceso a crédito estudiantil, reflejando los siguientes resultados:

Tabla Nº 3: Análisis estadística descriptiva

	Dependencia Económica	Trabaja	Crédito Educativo	Banco	Importancia del acceso a crédito estudiantil
Media	1,9	1,8	1,9	7,7	1,2
Error típico	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Mediana	2,0	2,0	2,0	8,0	1,0
Moda	2,0	2,0	2,0	8,0	1,0
Desviación estándar	0,4	0,5	0,3	0,9	0,4
Varianza de la muestra	0,1	0,2	0,1	0,8	0,2
Curtosis	2,2	1,5	4,7	14,8	0,0
Coeficiente de asimetría	-1,7	-0,5	-1,1	-3,7	1,4
Rango	2,0	3,0	2,0	7,0	1,0
Mínimo	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Máximo	3,0	4,0	3,0	8,0	2,0
Suma	601,0	580,0	624,0	2501,0	391,0
Cuenta	323	323	323	323	323

Elaborado por: Magni Massiel Mero Mosquera

Según el análisis estadístico descriptivo refleja una media baja de (1.2) que significa SI, reflejando que la población encuestada considera importante el acceso a crédito educativo. La media más alta es de (1.9) en cuanto a la dependencia económica de los estudiantes, reflejando en este caso que la mayor parte del estudiantado de la PUCESE

depende económicamente de sus familiares, es decir que sus estudios son solventados por sus padres.

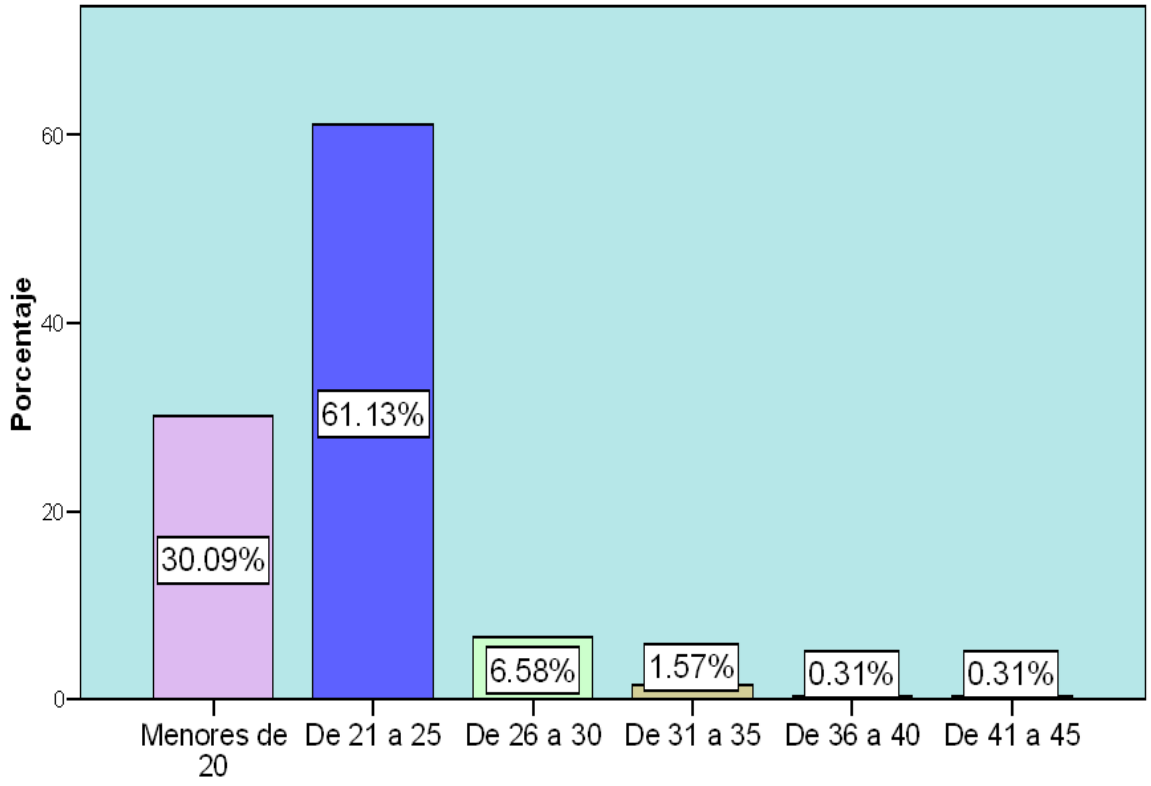
Además, se observa que existe una mediana y moda que coinciden en sus resultados (2,0), que significa NO, y se repite en las variables donde se pregunta la dependencia económica de los estudiantes; reflejando que la dependencia es familiar, la mayor parte del estudiantado encuestado no trabaja y no posee crédito educativo.

CAPITULO III

4. RESULTADOS

4.1 Datos Generales del Estudio

Figura 1: Edad.



Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

Los resultados obtenidos durante la encuesta realizada a los estudiantes de la PUCESE, se puede apreciar que el mayor rango de porcentaje lo concentra los estudiantes con edad entre 21 a 25 años con un 61,13%, a continuación siguiéndole los estudiantes menores de 20 años que reflejan el 30,09%, de tal forma que se refleja una perspectiva de la edad del estudiantado que se encuentra en la PUCESE.

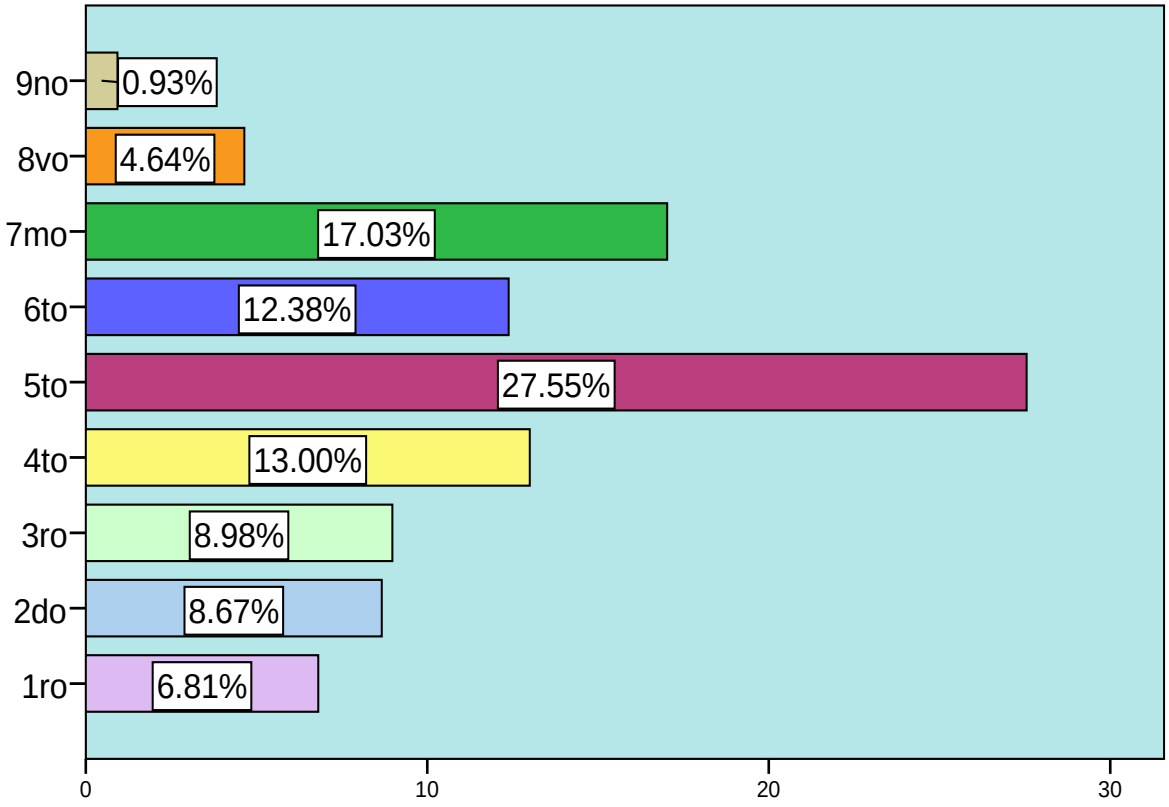
Tabla Nº 4: Género

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	105	32,8	32,8
	Femenino	215	67,2	100
	Total	320	100	
Perdidos	3	3		
Total		323		

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

En cuanto al análisis del género, en los resultados se reflejó que 67,2% de los estudiantes encuestados son mujeres, mientras que el 32,8% son hombres. Actualmente la mayor parte de la población esmeraldeña que se interesa en adquirir un estudio de tercer nivel son las mujeres.

Figura 2: Nivel de Estudios



Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

Con respecto a los niveles en los que se encuentran conformados los estudiantes universitarios consultados con mayor representación es el quinto semestre con un 27,55%. Se puede notar que los ciclos intermedios de cuarto a séptimo nivel son aquellos en los que más se concentra la población.

Tabla Nº 5: Carreras Universitarias

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Comercio Exterior	35	10,8	10,8
	Contabilidad y Auditoria	33	10,2	21,1
	Administración de Empresas	33	10,2	31,3
	Educación Básica	7	2,2	33,4
	Educación Inicial	4	1,2	34,7
	Enfermería	94	29,1	63,8
	Gestión Ambiental	52	16,1	79,9
	Sistemas y Computación	24	7,4	87,3
	Hotelería y Turismo	17	5,3	92,6
	Lingüística Aplicada	9	2,8	95,4
	Diseño Gráfico	15	4,6	100
	Total	323	100	

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

Dentro de las carreras universitarias que ofrece la PUCESE se puede observar que la carrera que concentra mayor población de estudiantes es Enfermería con un 29,1%, a continuación, le sigue Gestión Ambiental con 16,1%. Además, las carreras que se mantienen en un equilibrio son las administrativas y contables (Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría y Comercio Exterior).

4.2 Identificación de la importancia de los créditos educativos y formas de acceder al mismo

Mediante los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los estudiantes de la PUCESE, se logró visualizar que un porcentaje considerable de la institución considera

importante el acceso a crédito estudiantil por los beneficios que otorgan según la institución bancaria.

Tabla Nº 6: Bancos que otorgan crédito educativo

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Pichincha	1	3,7	3,7
	Pacifico	24	88,9	92,6
	BanEcuador	2	7,4	100
	Total	27	100	
Perdidos	8	296		
Total		323		

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

Para complementar la investigación se consultó a los estudiantes sobre los bancos que ofrecen crédito educativo y se obtuvo como resultado que un 90,13% no posee un crédito educativo, mientras que un 9,87% lo ha recibido principalmente del Banco Pacífico que manejan créditos para estudios representando un 88,9%.

Tabla Nº 7: Importancia del acceso a crédito estudiantil.

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	242	78,1	78,1
	No	68	21,9	100
	Total	310	100	
Perdidos	3	13		
Total		323		

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

Según la encuesta realizada a estudiantes de la PUCESE reflejan que un 78,1 consideran importante el acceso a crédito educativo, debido a los beneficios que ofrecen según la institución, mientras que un 21,9% considera que no son importantes haciendo esta referencia debido a varios de los requisitos para acceder al mismo.

4.2.1 Oferta de crédito de instituciones financieras de la provincia de Esmeraldas

Tabla Nº 8: Oferta de crédito de instituciones financieras

Instituciones Bancarias que otorgan créditos educativos en la ciudad de Esmeraldas						
Banco	**Financiamiento**	**Monto máximo**	**Tasa**	**Meses de Gracia**	**Beneficios**	**Requisitos**
Banco Guayaquil	Financiamiento a 5 años plazo. Durante el periodo de estudios	Financiamiento hasta un 80% incluyendo gastos por colegiatura y manutención.	Tasa de Interés Preferencial exclusiva para el financiamiento de tu carrera.	24 Meses	Flexibilidad en el día de pago. Seguro de desgravamen: seguro de vida tanto para el deudor y garantes.	Currículo Solicitud de Crédito. Cédula de Identidad. Certificado de votación y planilla de cualquier servicio básico. Carta de admisión de la Universidad en donde realizarás tus estudios. Tener calificaciones universitarias de 80/100. Presentar Garante Solidario.
Banco Bolivariano	Plazo: Hasta 60 meses (5años).	Monto máximo 20.000 para instituciones educativas locales y US 40M para instituciones educativas en el exterior.	Tasa nominal: 9.08% reajustable semestralmente	2 años de gracia de capital e interés	Seguro de desgravamen para titular y garante o codeudor.	Copia de la Cédula, certificado de votación a color y planilla de servicio básico de su residencia. Carta de admisión del Centro de Estudios: costos, duración y pensum de la carrera.
Banco Pacífico	Plazo máximo de hasta 11 años y 6 meses de gracia.	Monto máximo: 30.000.	La tasa de financiamiento será definida como una tasa efectiva máxima (TEA) equivalente a la tasa interna de retorno (TIR) de la inversión, vigente a la fecha de concesión del crédito.	Hasta 6 meses de gracia adicional para el pago de capital e intereses, una vez culminado los estudios.	Durante el periodo de estudio y titulación no realizara pago de dividendos. Ventaja de cancelar durante la etapa de recuperación del crédito, los intereses generados en el periodo de estudio, titulación y gracia, sin recargo adicional	Cumplir con las condiciones exigidas por el Banco, con relación al nivel de estudios, capacidad de pago, garantías. Presentar el o los garantes, o garantía hipotecaria, en función del monto del crédito a solicitar.

Banco Pichincha	Financiamiento: 100 %. El beneficiario debe cancelar el 20% y la diferencia (80%) la cancelará de acuerdo al plazo elegido por el beneficiario.	Monto: Hasta $25.000 con garantía personal (de requerirlo). Hasta 150.000 con garantía hipotecaria	Tasa: 9% preferencial	Plazo: máximo Hasta 6 meses	Abonos y Pre-cancelaciones. Débito automático. Seguro: de desgravamen para deudor y codeudor/esa su elección.	Solicitud de crédito completa. Original y copia de cédula de los intervinientes. Carta de admisión de la Institución Educativa que se detalle el costo y tiempo de carrera. Presentación de codeudor. Garante con documentos de justificación de ingresos.

Elaborado por: Magni Massiel Mero Mosquera

A continuación, se detallan las instituciones financieras que ofrecen el acceso a crédito educativo en la ciudad de Esmeraldas, entre ellos se encuentran el Banco Guayaquil, Bolivariano, Pacifico y Pichincha.

A través de la recopilación de información obtenida de las entidades bancarias se clasificó de tal forma que se observará detalladamente los requisitos, beneficios, monto a financiar por parte de la institución, tasas de interés y meses de gracia.

Entre las entidades financieras detalladas se observa que el monto a financiar máximo se encuentra en un promedio entre $20.000 y $30.000, excepto el Banco Guayaquil que ofrece un financiamiento hasta el 80% incluyendo gastos de colegiatura y manutención, siendo una ventaja para aquellos que estudiarán en otras ciudades del país o en el exterior.

El plazo máximo de cancelación del crédito está entre los 5 y 11 años de acuerdo a la institución, a excepción del Banco Pichincha al ser su financiamiento el 100%, el beneficiario debe cancelar el 20% (pago diferenciado) del financiamiento durante el tiempo de estudio y la diferencia (80%) la cancelará de acuerdo al plazo elegido por el beneficiario. Las tasas de interés que manejan las entidades se encuentran entre 9% y 9.8%.

En cuanto a los beneficios que otorgan las instituciones bancarias en su mayoría ofrecen el seguro de desgravamen tanto para el beneficiario como para el garante; además, existe la ventaja de cancelar durante la etapa de recuperación del crédito los intereses generados en el periodo de estudio, titulación y gracia, sin recargo adicional.

Entre los requisitos solicitados están los documentos y solicitudes exigentes por la institución financiera, carta de admisiones por la universidad en que se realizarán los estudios, y presentación de los garantes o codeudores, a los mismos que se solicitarán documentos para poder acceder al crédito.

4.2.2 Otros medios de financiamiento para la educación

Otro mecanismo de financiamiento alternativo son los créditos quirografarios, préstamo otorgado por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social destinado exclusivamente para las personas afiliadas y jubiladas, sujetas de crédito, puedan obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo (BIESS, 2012).

Uno de los financiamientos otorgados es destinado para invertir en educación, siendo un beneficio para los estudiantes que desean acceder a la misma. Cabe recalcar que este crédito es destinado para personas afiliadas, es decir que se encuentran económicamente activas y jubilados, por lo tanto para acceder al crédito es primordial que el estudiante aspirante sea afiliado a la institución.

Para el caso de la PUCESE se detectó que algunos de los estudiantes que trabajan y estudian financian con esta alternativa, al igual que muchos padres que acceden a este endeudamiento para financiar los estudios de sus hijos.

A continuación, se detallan los requisitos, financiamiento, tasa y plazo para acceder al crédito:

Tabla Nº9: Créditos Quirografarios para la educación

Aplica	Requisitos de aportación	Requisitos de Calificación	Financiamiento	Plazo máximo	Tasa
Afiliados	-Acreditar una fuente de re-pago estable, proporcional y compatible con el crédito solicitado. -Solicitar como monto hasta el 80% acumulado de sus fondos de reserva o cesantía.	- Ser afiliado activo. - No tener solicitud de cesantía en trámite. -Tener cuenta bancaria registrada y autorizada por el IESS -No tener crédito en mora, crédito hipotecario en trámite, gastos de instrumentación pendientes, comprobante pendiente de pago,	Según el sueldo de aportación podrá solicitar un monto hasta 80 salarios básicos unificados del trabajador.	4 años	11,07% anual

	-Encontrarse al día en sus obligaciones con el IESS O BIESS	créditos quirografarios en trámite,			
Jubilados	Encontrarse en goce de pensión por el IESS. Encontrarse al día en las obligaciones con l IESS y BIESS	-Tener cuenta bancaria registrada y autorizada por el IESS, -No tener crédito en mora con el IESS o BIESS. -No tener crédito hipotecario en trámite. -No tener comprobante pendiente de pago, créditos quirografarios en trámite, crédito en liquidación.	Según el 40% de la pensión jubilar, podrá solicitar un monto hasta 80 salarios básicos unificados de trabajador	5 años	La tasa de interés varía en función del plazo. -10,99% un año plazo -11,61% dos años plazo -12,49% tres años plazo -12,99% cuatro y cinco años plazo

Elaborado por: Magni Massiel Mero Mosquera
Fuente: BIESS 2012

4.3 Recopilación de la información del estudiantado de la PUCESE sobre la forma de financiamiento de sus estudios.

A través de los resultados obtenidos se logró identificar la forma de financiamiento de estudios de los alumnos de la PUCESE y cuál era su nivel de ingresos, se identificó que la mayor parte de estudiantes dependen de sus representantes; y su nivel de ingresos siendo familiar es menos de $300 y $500.

Tabla Nº10: Dependencia Económica

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Propia	47	14,6	14,6
	Familiar	274	85,4	100
	Total	321	100	
Perdidos	3	2		
Total		323		

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

En cuanto a los ingresos que perciben los estudiantes provienen de fuentes familiares con el 85,4%, y propia con un 14,6%. Es decir, casi el 90% de los estudiantes que siguen una carrera en la PUCESE dependen económicamente de sus padres y familiares cercanos quienes financian sus estudios.

Tabla Nº11: Trabaja.

			Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si		72	22,6	22,6
	No		246	77,1	99,7
	Ocasional		1	0,31	100
	Total		319	100	
Perdidos		3	4		

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

De la muestra de estudiantes encuestados el 77,1% no trabajan, con ello se afirma lo que se menciona en el resultado anterior confirmando los ingresos de los estudiantes siendo familiares, mientras que el 22,6% trabaja y el 0,31% trabaja ocasionalmente.

Una vez analizada esta variable se puede constatar que un porcentaje representativo de estudiantes no trabaja y los ingresos son familiares, por lo tanto una forma de acceder a la educación es mediante el crédito educativo quirografario, este debe ser adquirido por los familiares del estudiante, debido que es indispensable ser afiliados al BIESS para acceder al mismo (ver tabla Nª 9).

Tabla Nº 12: Nivel de Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de 300	135	57,9	57,9
	De 301 a 500	51	21,9	79,8
	De 501 a 1.000	31	13,3	93,1
	De 1.001 a 1.500	14	6	99,1
	Más de 1.500	2	0,9	100

Fuente: Encuestas a estudiantes de la PUCESE 2017

En cuanto a los niveles de ingresos que perciben los estudiantes, se reflejaron resultados en donde casi el 90% de los encuestados indicaron el nivel de ingreso familiar y propio. Se puede observar que ese casi 90%, el 57,9% tienen un ingreso menor de 300 dólares, siguiéndole los ingresos de 301 a 500 dólares con un 21,9%.

CAPITULO IV

5. Discusión

Los resultados obtenidos en la presente investigación muestran que dentro de la institución existe un 90% de necesidad del acceso a crédito estudiantil para los que principalmente encontraron como problemática la falta de recursos económicos para solventar sus estudios.

Cariceo (2010) en su estudio, pudo evidenciar en una universidad de Chile que existen problemas en los estudiantes para poder solventar sus estudios universitarios requiriendo como alternativa un préstamo estudiantil que sea de acuerdo a las necesidades y casos de cada beneficiario.

Actualmente el acceso a crédito educativo tiende a ser escaso y existen estudiantes en todo el mundo que requiere de sus beneficios para acceder a la educación universitaria.

Delgado (2004) señaló que la población con bajos recursos es aquella que menos se beneficia en el acceso a crédito educativo y la población más concentrada es la perteneciente a estudiantes universitarios.

En su mayor parte durante la encuesta realizada a los estudiantes de la PUCESE, se encontró que un 85% afirmaron que sus estudios eran liquidados por sus familiares debido a que no tenían un empleo fijo que les permitiera asumir sus gastos académicos.

Al constatar que los estudiantes dependían económicamente de sus padres, surgió la duda de cuál era su nivel de ingresos, en donde el 58% de los estudiantes de la PUCESE respondieron que sus ingresos eran menos de $300.00, siguiéndole el 22% con ingresos entre $300.00 y $500.00, e incluso un 77% reflejó que no poseía empleo.

Según Delgado y Rodríguez (2014), durante sus investigaciones en una institución universitaria desarrollada en Chile, en la que analizaron las condiciones de uso y manejo de estudiantes para acceder a crédito para poder solventar sus estudios, se pudo observar que para dicho estudio se utilizaron variables relacionadas a las que se utilizó para esta investigación, y en la mayor parte de esta, sus resultados coincidían con esta investigación.

Entre las variables que utilizaron Delgado y Rodríguez (2014) se encuentran: edad, género, nivel, ingresos, dependencia económica, por ello un 60% de los estudiantes encuestados señalaron que tenían familiares que cubrían sus pagos académicos cuando estos no podían hacerlo, es decir que en su mayoría dependían económicamente de su familia.

En cuanto a sus ingresos eran entre $250.00 y $500.00, representando un poco más del 60% de los estudiantes, lo que equivale a un ingreso mínimo para liquidar sus estudios universitarios. Datos que son comparables esta investigación realizada.

Una vez analizados los resultados obtenidos, se puede evidenciar que existe una falta de liquidez en los estudiantes para asumir sus gastos académicos, por ello a través de futuras investigaciones, se considera analizar el impacto del crédito educativo en el desarrollo del territorio.

Como se puede determinar los estudiantes universitarios tienen como factor común bajos ingresos para solventar sus estudios y muchos deseos de superación.

CAPITULO V

6. Conclusiones

Luego de analizar la situación actual se concluye que en la PUCESE se ha identificado la importancia de los créditos educativos a través de los resultados obtenidos mediante la encuesta realizada a los estudiantes, reflejando casi el 80% considerando importante el acceso a crédito estudiantil

Se recopiló información del estudiantado sobre la forma de financiamiento de sus estudios, donde se extrajeron datos esenciales para la presente investigación que incluyen edad, en donde los resultados señalaron que la población con mayor porcentaje la concentran estudiantes entre 20 y 25 años con un 30.09%, siguiéndole un 61,13% estudiantes con edades entre 21 a 25 años, en género el mayor porcentaje lo representa el género femenino con un 67,2%.

En cuanto sus niveles de ingresos, dependencia económica y si posee empleo, se observó que los niveles de ingresos económicos de los estudiantes son pertenecientes a sus padres o familiares con un 57,9% un ingreso menor de 300 dólares, siguiéndole los ingresos de 301 a 500 dólares con un 21,9%, por lo que se determina que en su mayoría la dependencia económica resultó ser familiar con un 85,4%, por ello se relaciona que estos estudiantes no poseen empleo, reflejando una población de 77,1%.

Una vez analizadas cada una de las variables, se concluye que un 90% de estudiantes de la PUCESE requieren acceso a crédito educativo para financiar sus estudios de grado.

CAPITULO VI

7. Recomendaciones

Se recomienda analizar las problemáticas encontradas sobre las necesidades de acceso a crédito educativo en los estudiantes de la PUCESE, reflejando un porcentaje altamente significativo y conociendo las dificultades y realidades de cada estudiante, es fundamental como institución tomar medidas de apoyo hacia los estudiantes.

Para futuros estudios, se debería incluir en la investigación titulada Modelo de Finanzas Populares como alternativa en el desarrollo local en la provincia de Esmeraldas, el otorgamiento de becas a estudiantes con mayor record académico para acceder a sus estudios universitarios de pregrado o postgrado, como un incentivo para los alumnos por obtener altas calificaciones.

Ofrecer charlas informativas sobre los requisitos y beneficios para acceder al crédito educativo, debido a que varios de los estudiantes encuestados señalaron que desconocían la forma de acceso, mientras que otros señalaban que requería de un sinnúmero de requisitos que en casos no disponían en su totalidad.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

APICE. (2017). *Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo*. Obtenido de http://web.apice.org.co/?q=Vision-Panoramica-del-Credito-Educativo-en-America-Latina

Banca Fàcil. (2015). *¿Qué tipo de créditos existen?* Recuperado el Marzo de 2017, de http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000029&idCategoria=5

Banco Pichincha (2018).*Credito Educativo.* Sitiio web: https://www.pichincha.com/portal/Principal/Personas/Creditos/Educativo

Banco Pacìfico (2018).*Credito Educativo.* Sitio Web: https://www.bancodelpacifico.com/creditos/para-personas/credito-estudios-pacifico.aspx

Banco Guayaquil (2018). *Credito Educativo.* Sitio Web: https://www.bancoguayaquil.com/Personas/Creditos/Educativo

Banco Bolivariano (2018). *Credito Educativo.* Sitio Web: https://www.bolivariano.com/es/inicio1/Simuladores/Simuladores-de-Credito/Credito_Plan_Vision_Vivienda_Educativo.html

BIESS, (2012). Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Creditos Quirografarios. Obtenido de: https://www.biess.fin.ec/quirografarios/credito-inmediato

Cazau, P. (2006). *Introduccion a la Investigacion en Ciencias Sociales.* Obtenido de http://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS..pdf

Cariceo, O. (2010). *Analisis Organizacional del Fondo Solidario de Credito Universitario.* Obtenido de: http://repositorio.uchile.cl/tesis/uchile/2010/cs-cariceo_o/pdfAmont/cs-cariceo_o.pdf

Castro, K., Delgado, C., Rodriguez, J. (2014). *Uso y manejo del credito en estudiantes Universitarios.* Obtenido de: ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v7n5-2014/RIAF-V7N5-2014-5.pdf

Delgado, C. (Abril de 2004). *El Crédito Educativo en la Educación Superior en el Ecuador: Análisis de resultados.* Recuperado de http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/458/16/TFLACSO-01-2004MCDA.pdf

Espinosa, J. M. (2010). *Matemàticas bàsicas.* Recuperado de: http://132.248.164.227/publicaciones/docs/apuntes_matematicas/34.%20Estadistica%20Descriptiva.pdf

Edupass, (2018). Expertos en financiamiento educativo. Obtenido de: http://www.edupass.mx/financiamiento.php

Giménez, G., y Simón, B. (Febrero de 2002). *Una nueva perspectiva en la medicion del Capital Humano.* Recuperado de http://www.dteconz.unizar.es/DT2002-02.pdf

Gómez M. (1997). Aprenda a Invertir sus Ahorros. Toda la Información Para Realizar. Planeta. Obtenido de Editorial Planeta: http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunales_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf

Hermida, M., y Quichimbo, I. (Marzo de 2010). *Analisis del Impacto del capital humano en el Desarrollo Economico en Ecuador dentro del periodo 2000 - 2008.*Obtenido de http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1037/1/teco684.pdf

Herrera, L., y Moreira, E. (2008). *Analisis del impacto social del crédito educativo en el Ecuador otorgado por el iece periodo 2001 - 2007.* Obtenido de https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/2594/2/5063.pdf

IECE. (2014). *Instituto ecuatoriano de crédito educativo* . Obtenido de http://www.fomentoacademico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/INFORME-DE-RENDICI%C3%93N-DE-CUENTAS-2014__.pdf

Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas. (2014). Banco del Pacífico su compromiso con la sociedad. *Ekosnegocios*, 76-77.

Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas. (2015). *IECE.* Obtenido de Informe de Rendicion de cuentas 2014 : http://www.fomentoacademico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/INFORME-DE-RENDICI%C3%93N-DE-CUENTAS-2014__.pdf

Londoño, F. (Abril de 2007). *Capital Humano: Una mirada desde la educación y la experiencia laboral.* Recuperado de: file:///C:/Users/personal/Downloads/1287-1-4196-1-10-20120730.pdf

Ministerio de Educaciòn de Chile (2018). Fondo Solidario de Crèdito Educativo. Obtenido de: http://portal.beneficiosestudiantiles.cl/becas-y-creditos/fondo-solidario-de-credito-universitario-fscu

Ministerio de Economia y finanzas, (2018). Proforma presupuestaria 2018. Obtenido de: https://www.finanzas.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2017/11/Proforma_2018_para_Asamblea.pdf

PUCESE, (2017). Informe anual 2017. Obtenido de: https://www.pucese.edu.ec/wp-content/grand-media/application/Informe_Anual_2017_b.pdf

PRONABEC, (2018). Program Nacional de Becas y Creditos Educativos. Obtenido de: https://www.pronabec.gob.pe/2017_Nosotros.php

Vásquez, A. (2000). *Desarrollo Economico Local y Descentralizacion fiscal.* Recuperado el 2017, de http://cite.flacsoandes.edu.ec/media/2016/02/Vazquez-A_2000_La-politica-de-desarrollo-economico-local.pdf

Villalán, J. (2012). *Capital Humano y Crecimiento Económico.* Recuperado de https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/1897/71451713M_GADE_septiembre12.pdf?sequence=1

Villalobos, G., & Pedroza, R. (2009). *Perspectiva de la teoría del capital humano acerca de la relación entre.* Recuperado de http://www.redalyc.org/pdf/311/31112987002.pdf

9. ANEXOS

ANEXO 1: ENCUESTA

MODELO DE ENCUESTA PARA ESTUDIANTES DE LA PUCESE

Estimado/a sírvase a contestar la siguiente encuesta.

1. **¿Qué edad tienes? _____**

2. **Género**
   Masculino ☐ Femenino ☐

3. **¿En qué semestre se encuentra? _____**

4. **¿A qué Escuela/Carrera pertenece? _____**

5. **¿Cuál es su dependencia económica?**

   Propia ☐ Familiar ☐

6. **¿Trabaja?**
   Si ☐ No ☐

7. **¿Cuál es su nivel de ingresos?**

   Menos de $300 ☐ De $301 a $500 ☐ De $501 a $1000 ☐

   Menos de $1000 a $1500 ☐ Más de $1500 ☐

8. **¿Posee crédito educativo?**
   Si ☐ No ☐

9. **¿Con que entidad?**
   Bancos ☐ Cooperativas ☐ Institución ☐

   ¿Cuál? _____

10. **Importancia del acceso a crédito estudiantil**

    Si ☐ No ☐